



# Auswertung Themenradar 2024

Verein für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Deutschen Finanzinstituten e.V.

Zusammenfassung

Zielsetzung

Sustainable Finance  
Management Tool

Studiendesign

Ergebnisse

Über den VfU

Präsentation

# Auswertung des Themenradars 2024

Autor:innen: Jessica Reichard-Chahine, Henrik Ohlsen, Patrick Weltin

Durchführung und Auswertung: Jessica Reichard-Chahine

Graphische Aufbereitung: Lisa Enders

Verein für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e.V.

Stand: 05.12.2023



# Die Studie im Überblick



## Orientierung für Sustainable Finance Manager

Der Sustainable Finance Themenradar des VfU bietet nun bereits im dritten Jahr eine Erfassung, Verortung und Priorisierung von Aufgaben im Sustainable Finance Kontext, die von Sustainable Finance Professionals als unmittelbar umsetzungsrelevant angesehen werden.

Er unterstützt somit eine individuelle Gap-Analyse und bietet operative Planungsunterstützung für die Sustainable Finance Manager, die sich die Frage stellen: Haben wir alles Notwendige erfasst, behandeln wir die richtigen Themen?

## Welche Themen sind in 2024 zu priorisieren?

Das zentrale Thema bleibt dabei für die befragten Sustainable Finance Professionals (n=109, davon 75 aus Finanzinstituten) der Umgang mit Regulatorik, in allen Ausprägungen. Insbesondere die Richtlinie für die Nachhaltigkeitsberichterstattung von Unternehmen, CSRD, wird für Finanzinstitute 2024 handlungsleitend. Zudem stehen erneut strategische Fragen im Fokus.

## Neue Themen kommen, alte bleiben wichtig

Die CSRD und EU-Taxonomie bestärken die Wichtigkeit von Transparenz und Offenlegung als zweitwichtigsten Management-Fokus im Jahr 2024. Datenmanagement, die Grundvoraussetzung für das Prozessieren von Nachhaltigkeit, sinkt zwar auf Platz fünf, nimmt in seiner prozentualen Gewichtung aber zu. Nachhaltigkeitsmanagement steigt weiter in der Bedeutungseinschätzung der 12 Handlungsfelder insgesamt. Und bestätigt damit, dass Nachhaltigkeitsmanagement eine strategische Management Funktion geworden ist.

## Wichtigste Aufgaben

1. Berichterstattung gem. CSRD (59%)
2. Formulierung der unternehmensweiten Nachhaltigkeitsstrategie und -programme (56%)
3. Identifizierung und Bewertung von Klima-Risiken (50%)
4. Entwicklung eines strategischen Nachhaltigkeitsansatzes für das Kerngeschäft (47%)
5. Klimastrategie: Transitionsplan für Alinierung mit Pariser Klimazielen (46%)

# Die Studie im Überblick



## Weiterentwicklung und Skepsis

Während es bei der Einschätzung des individuellen Umsetzungsgrades von Nachhaltigkeit eine positive Weiterentwicklung gibt, zeigt die Befragung jedoch auch eine deutliche Skepsis, ob Deutschland das Ziel seiner Sustainable Finance Strategie, in zehn Jahren der führende Sustainable Finance Standort zu sein, erfüllen kann. Die Gründe dafür werden insbesondere in der Menge der Regulatorik, politischer Dynamik und dem (mangelnden) Mut zur Umsetzung gesehen. Dennoch wird die Bedeutung des Themas und ein (zumindest in Teilen der Finanzbranche) vorhandenes Commitment gesehen.

## Schwerpunkt Personal und Training

Die Befragten sind sich der Größe der Aufgabe, aber auch der damit verbundenen Themenbreite sehr bewusst, was auch im diesjährigen Schwerpunkt des Themenradars deutlich wird. Hier zeigt sich, dass das Handlungsfeld Personal und Training als solches, aber auch die Priorität der Themen innerhalb des Handlungsfeldes insgesamt zugenommen haben. Mit der ansteigenden Priorität von Nachhaltigkeit insgesamt, rückt auch der Bedarf an Aus- und Weiterbildung für Führungskräfte, Vorstände und Aufsichtsräte verstärkt in den Fokus.

Das Thema Recruiting bleibt weiterhin gegenüber der Qualifizierung eigener Mitarbeiter zurück. Als effektive Maßnahmen zur Schließung der Nachhaltigkeitskompetenzlücke werden insbesondere Weiterbildung und Personalentwicklung wahrgenommen. In solchen Trainings sind die zu schulenden Themen, auch die, die für 2024 gesetzt wurden, also insbesondere regulatorischer Art. Aber auch die Schaffung von Awareness und grundlegende Nachhaltigkeits-Bildung stellen einen entscheidenden Baustein dar. Für die Gesamtorganisation sind der Aufbau von Kenntnissen über Transformationen – in-wie extern - direkt in das Unternehmen einzubinden die Hauptziele für die Kompetenzentwicklung – Stichwort: Lernende Organisation. Dies könnte auch mit der sich verändernden Rolle des/der Sustainable Finance Manager\*in zusammenhängen. Während im Themenradar 2022 noch das Kommunizieren mit internen und externen Stakeholdern als wichtigster Skill für diese Position wahrgenommen wurde, ist für fast 3/4 der Befragten 2024 Nachhaltigkeits-Fachwissen entscheidend. Dies gilt es auch vor dem Hintergrund der Greenwashing- Debatte zu sehen, deren Bedeutung für die Finanzinstitute in der Umfrage unter anderem dadurch deutlich wird, dass die Überprüfung von Angaben, Richtlinien und Governance zur Vermeidung von Greenwashing als Top-Aufgabe im Handlungsfeld Compliance und Regulatorik angesehen wird.

# Sustainable Finance Themenradar

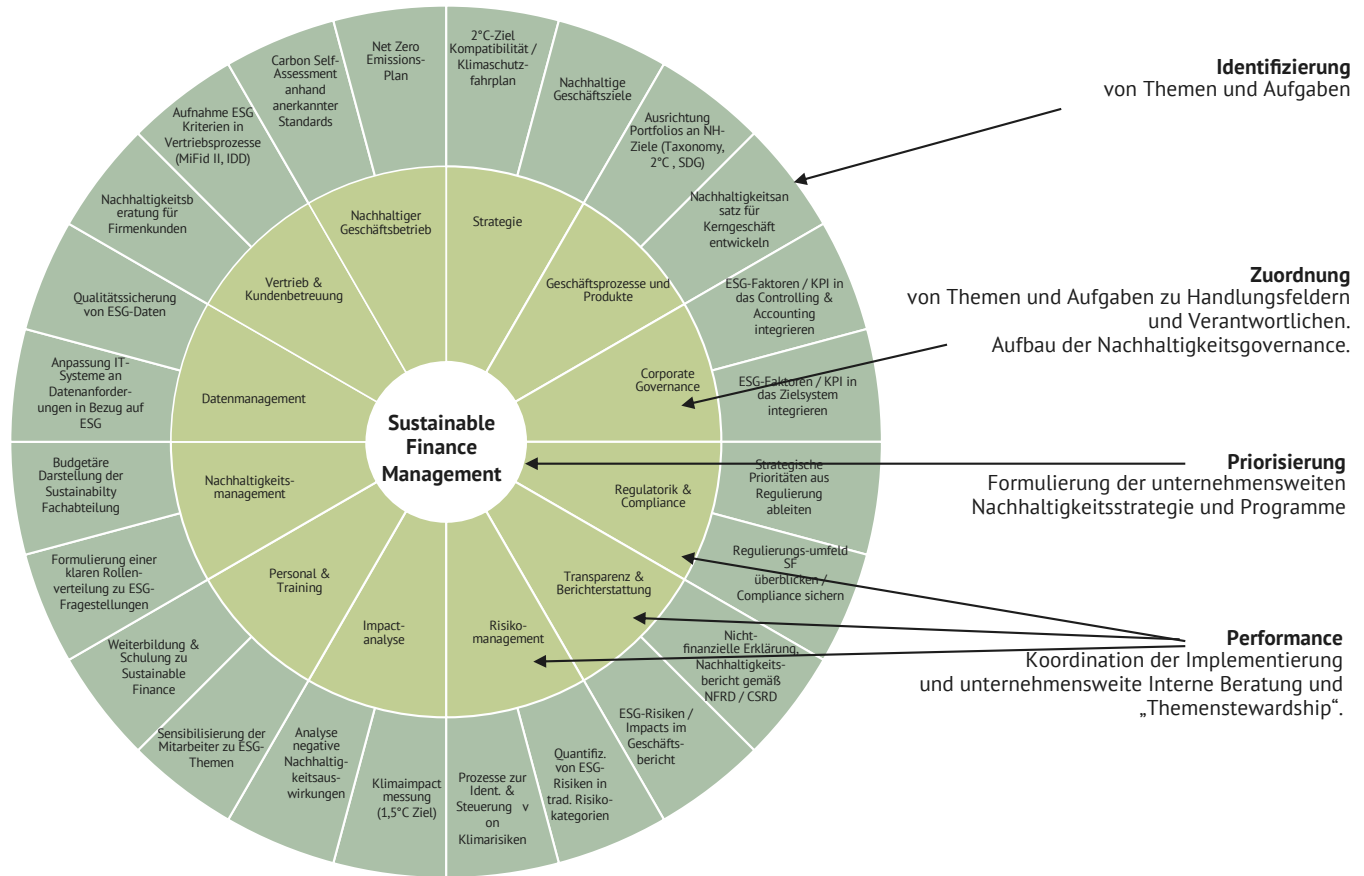


## Ein Tool im Werkzeugkasten des VfU für Sustainable Finance Professionals

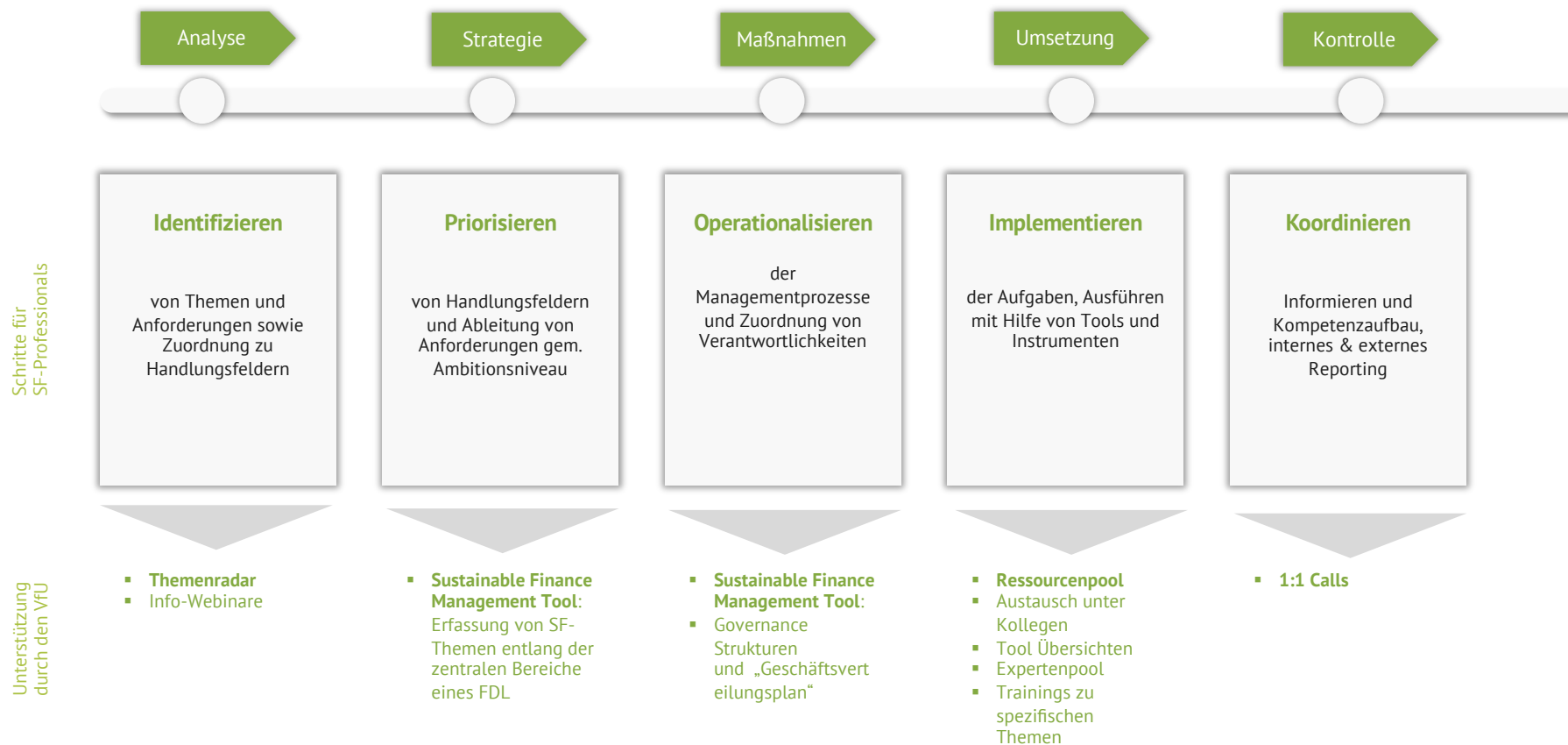
Der Sustainable Finance Themenradar beruht auf einer jährlichen Befragung des VfU, zur Frage, welche Themen von Sustainable Finance Experten zu den unmittelbar anstehenden Aufgaben für die Finanzbranche gezählt werden.

Zielgruppe sind Strategieverantwortliche sowie Sustainable Finance Professionals, die für die Implementierung von Nachhaltigkeitsstrategien und Steuerung der Ziele verantwortlich sind.

Die Plattform des VfU bietet Sustainable Finance Professionals Informationsformate, Übersichten und Werkzeuge für die Identifizierung, Bewertung, Priorisierung und Bearbeitung von Themen im Rahmen eines strategischen Sustainable Finance Managements.



# In einem ganzheitlichen Sustainable Finance Management System ist der Themenradar ein erstes Element der Umfeldanalyse



# Das Sustainable Finance Management Tool Clustert Maßnahmen weiter und unterstütz bei der „Verzielung“



Inhalte als Grundlage für:



**Identifikation:**  
Themen/Aufgaben



**Zuordnung:**  
Handlungsfelder/Verantwortliche



**Performance:**  
Koordination der Implementierung



**Priorisierung:**  
Formulierung der unternehmensweiten Nachhaltigkeitsstrategie und Programme

**Erstellen Sie Ihr individuelles Nachhaltigkeitsprogramm:**

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Maßnahmenfeld	TOP Aufwandsart	Quelle	WIRTSCHAFTS-RELEVANZ	Basis Nachhaltigkeitsmanagement	Ziel für das Unternehmen	Zeitraum	Priorität Mit-Management	Priorität Fachabteilung	Ansprechpartner	Art									
10	Land-Investments		Nachhaltigkeit		Überprüfung und Weiterentwicklung des eigenen Instrumentariums sowie Identifizierung von internen und externen Synergieeffekten		1) Systemrelevant für die Entwicklung Mit-Herant & Strategie	1) Systemrelevant für die Entwicklung Mit-Herant & Strategie		ja									
11	Anlagepolitische Bewertung/ Messung der Tochtergesellschaften (Stages 1, 2 und 3)	PCAF/ GHG-Protokoll	Nachhaltigkeit	Finanz/ Nachhaltigkeits	Messung der Emissionen und Emissionsrisiken in einzelnen Portfolios und in einzelnen Asset Classes	2023/2024	1) Grundsätzlich erforderlich	1) Grundsätzlich erforderlich	Compliance	ja									
12	Versicherungsgeschäft Bewertung/ Messung der Tochtergesellschaften (Stages 1, 2 und 3)	PCAF/ GHG-Protokoll	Nachhaltigkeit	Finanz/ Nachhaltigkeits	Messung der Emissionen und Emissionsrisiken von "Versicherungsspezifischen Emissionen"	2023/2024	1) Systemrelevant für die Entwicklung Mit-Herant & Strategie	1) Systemrelevant für die Entwicklung Mit-Herant & Strategie	Fachgeschäften	ja									
13	Erstellung eines ESG-Frameworks (SFP, TPF, etc.) sowohl für die Anlagepolitik als auch für die Versicherungsgeschäfte	Green Bond Standard, ICMA, IFRS, UN, GRI, NZX, NGA, NGFS	Nachhaltigkeit, Vorwissen, Business Model/Impact		Unternehmensweite und ethische Festlegung von Kriterien, welche PropertyServices als nachhaltiger Bestandteil gelten, inkl. Übergangende Nachhaltigkeitskriterien, Aufklärung einer Black-List		1) Laufende Weiterentwicklung	1) Laufende Weiterentwicklung	Frontrunner	ja									
14	Wertetreibende Analyse	CSRD, ESRS, SRI	Nachhaltigkeit		Festlegung der Hauptrisiken und Hauptanliegen; Abgleich des aktuellen Prozents der Werttreibende Analyse mit den Anforderungen der CSRD; Erarbeitung eines Überblicks über alle potentiell bedingenden Nachhaltigkeitsrisiken; Identifizierung der wesentlichen Risiken und Auswertung der Scores (Übersetzung und Anpassung durch den Investor); Festlegung der Hauptthesen und Ableitung der Maßnahmenziele	2023/2024	1) Grundsätzlich erforderlich	1) Grundsätzlich erforderlich	Compliance	ja									
15	Erstellung eines CSRD-konformen Nachhaltigkeitsberichts	CSRD, ESRS, SRI	Nachhaltigkeit		Implementierung einer CSRD-konformen Sustainability-Überprüfung zur Identifizierung von Auswirkungen, Risiken und Chancen, Abklärung von Nachhaltigkeitszielen und Ableitung einer Governance-Struktur	2023/2024	1) Grundsätzlich erforderlich	1) Grundsätzlich erforderlich	Compliance	ja									
16	Anlagepolitik: Berechnung von Klimarisiken auf Basis gängiger Standards wie der SBTi	SBI, NADA, NZX, NGA, Agri, NGFS	Nachhaltigkeit		Zurückführung von Klimarisikoprüfung und -risiko, und mit Realisationsfortschritten inkl. Entsprechender Narrative; Resultierende Klimarisiko werden unter anderem relevanten Sachverhalten, qualitativ und quantitativ, messbar und möglichst von einer unabhängigen externen Partei verifiziert sein. Zudem werden kurz- und langfristige Ziele verifiziert werden.		1) Systemrelevant für die Entwicklung Mit-Herant & Strategie	1) Systemrelevant für die Entwicklung Mit-Herant & Strategie	Fachgeschäften	ja									
17	Formulierung der unternehmensweiten Strategie und Programme sowohl für die Anlagepolitik als auch für die Versicherungsgeschäfte (Maßnahmen inkl. Roadmap zur Umsetzung der gesamten Ziele)	SBI, NZX, NADA, NGA, Agri, NGFS	Nachhaltigkeit		Formulierung der unternehmensweiten Strategie und Programme sowohl für die Anlagepolitik als auch für die Versicherungsgeschäfte (Maßnahmen inkl. Roadmap zur Umsetzung der gesamten Ziele)		Entwicklung Mit-Herant & Strategie	1) Systemrelevant für die Entwicklung Mit-Herant & Strategie	Frontrunner	ja									
18	Berücksichtigung von Klimarisikoprüfung und -risiko, und mit Realisationsfortschritten inkl. Entsprechender Narrative; Resultierende Klimarisiko werden unter anderem relevanten Sachverhalten, qualitativ und quantitativ, messbar und möglichst von einer unabhängigen externen Partei verifiziert werden.	CSRD, ESRS, Strategie	Nachhaltigkeit, Strategie		Formulierung der unternehmensweiten Strategie und Programme sowohl für die Anlagepolitik als auch für die Versicherungsgeschäfte (Maßnahmen inkl. Roadmap zur Umsetzung der gesamten Ziele)		1) Systemrelevant für die Entwicklung Mit-Herant & Strategie	1) Systemrelevant für die Entwicklung Mit-Herant & Strategie	Compliance	ja									
19	Ableitung von Szenarien, die die Transition berücksichtigen sowohl für die Anlagepolitik als auch für die Versicherungsgeschäfte	SBI, NZX, NADA, NGA, Agri, NGFS, TNEI, SBTi	Nachhaltigkeit, Marktbranche		Auf Basis des Verständnisses der Transitionserfordernisse der Anwesenden, relevanten Sektoren und der definierten Klimaziele werden Szenarien zur Erreichung der Ziele und Förderung der Transition erarbeitet.		1) Laufende Weiterentwicklung	1) Laufende Weiterentwicklung	Frontrunner	ja									
20	Berücksichtigung von Klimarisikoprüfung und -risiko, und mit Realisationsfortschritten inkl. Entsprechender Narrative; Resultierende Klimarisiko werden unter anderem relevanten Sachverhalten, qualitativ und quantitativ, messbar und möglichst von einer unabhängigen externen Partei verifiziert werden.	SBI, NZX, NADA, NGA, Agri, NGFS, TNEI, SBTi	Nachhaltigkeit, Marktbranche		Auf Basis des Verständnisses der Transitionserfordernisse der Anwesenden, relevanten Sektoren und der definierten Klimaziele werden Szenarien zur Erreichung der Ziele und Förderung der Transition erarbeitet.		1) Systemrelevant für die Entwicklung Mit-Herant & Strategie	1) Systemrelevant für die Entwicklung Mit-Herant & Strategie	Compliance	ja									

## Zielsetzung und Design der Studie



### Vorgehen:

## Themen-Identifizierung

### Zielsetzung:

Die Befragung zielt darauf ab, die zentralen Themen zu identifizieren, die von Finanzdienstleistern im deutschsprachigen Wirtschaftsraum im Jahr 2024 bearbeitet bzw. umgesetzt werden sollen. Dafür wurden rund 2000 Kontakte mit beruflichem Hintergrund im Themenfeld Sustainable Finance aus dem deutschsprachigen Wirtschaftsraum im Rahmen einer Umfrage befragt. Neben Unternehmen der Finanzindustrie, die den einen Teil der Antwortenden bilden, waren dies: Wissenschaftler, Aufsicht, Berater/Datenprovider, NGOs, Vertreter staatlicher Institutionen, Medien und Verbände.

### Studiendesign

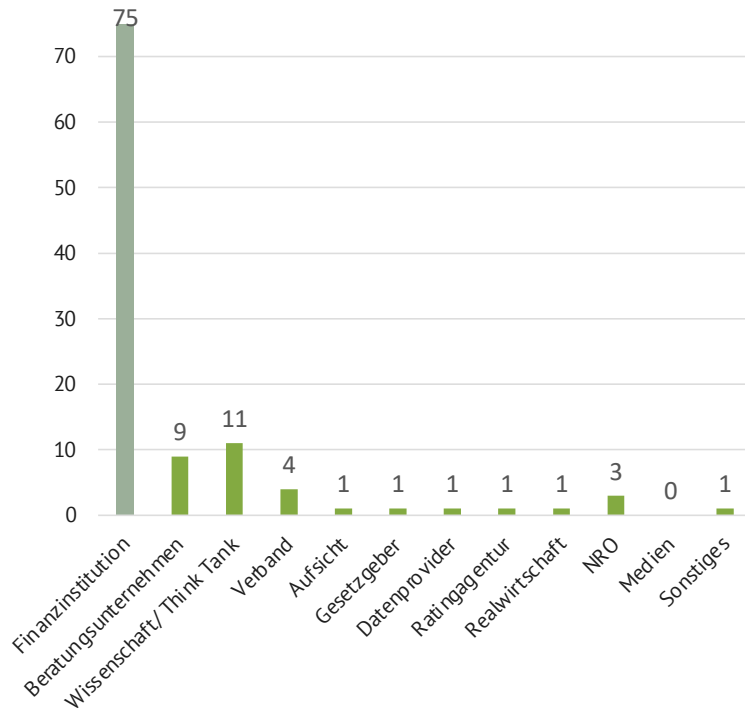
- Stichprobe: rund 2000 Kontakte aus dem Themenbereich Sustainable Finance
- Rückläufe: 109
- Methode: Online Befragung, z.T. Multiple Choice, z.T. Freitext Antworten
- Zeitraum der Befragung: 27. September bis 6. November 2023
- Durchführung: VfU



# Befragte Personen

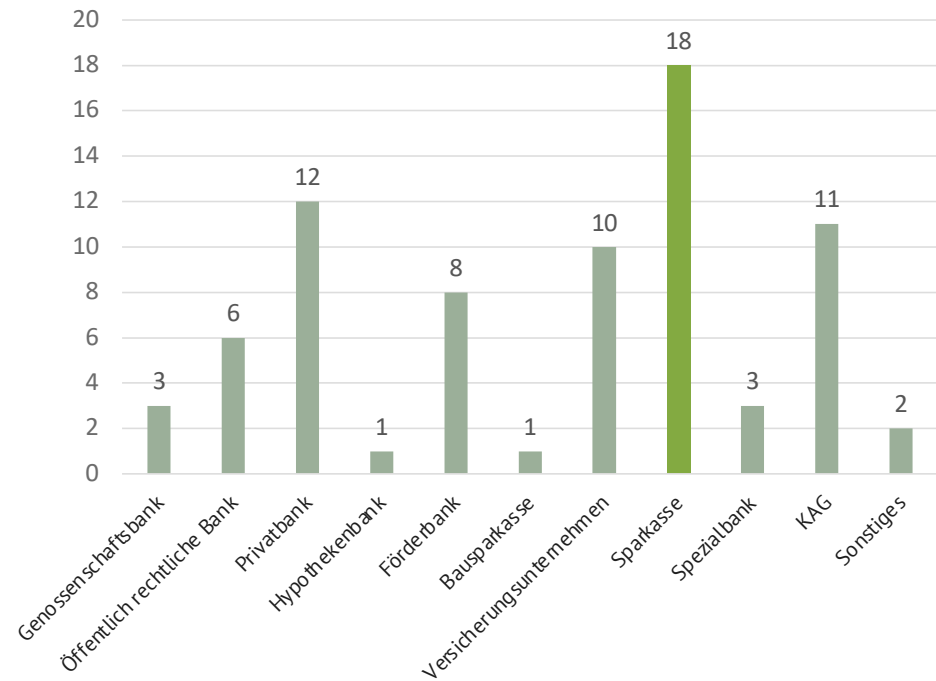


## Gesamt



Frage: Welcher der folgenden Anspruchsgruppen würden Sie sich primär zuordnen? (n=109)

## Verteilung innerhalb der Finanzwirtschaft



Rund Dreiviertel (76%) der befragten Personen aus der Finanzwirtschaft stammt aus dem Bereich **Nachhaltigkeitsmanagement**.

Fragen: Welcher Art von Finanzinstitution würden Sie Ihr Haus primär zuordnen?, In welcher der folgenden Fach-Funktionen sind Sie angesiedelt? (n= 75)

## Überblick über die gestellten Fragen I



- Welcher der folgenden Anspruchsgruppen würden Sie sich primär zuordnen?
- *Welcher Art von Finanzinstitution würden Sie Ihr Haus primär zuordnen?*
- *In welcher der folgenden Fach-Funktionen sind Sie angesiedelt?*
- *Sofern Ihre Organisation ein ESG-Board oder ein vergleichbares abteilungsübergreifendes Nachhaltigkeits-Gremium hat, welche der folgenden Fach-Funktionen sind aktiv und ständig in diesem involviert?*
- *Wer in Ihrem Unternehmen ist verantwortlich für das Erreichen von Nachhaltigkeitszielen?*
- Welche Themen, Begriffe, Gesetze aus dem Bereich Nachhaltigkeit und Finanzwirtschaft werden 2024 im Fachdiskurs besonders im Fokus stehen?
- Welche Bedeutung hat das unternehmensinterne Handlungsfelder "**Strategie und Steuerung**" eines Finanzinstituts für den erfolgreichen Umgang mit den Nachhaltigkeitsherausforderungen und -chancen?
- Wie wichtig sind die folgenden **Strategie- und Steuerungs**-Themen für die Nachhaltigkeitstransformation Ihrer eigenen Organisation bzw. von Finanzinstitutionen im kommenden Jahr?
- Welche Bedeutung hat das unternehmensinterne Handlungsfelder "**Compliance und Regulatorik**" eines Finanzinstituts für den erfolgreichen Umgang mit den Nachhaltigkeitsherausforderungen und -chancen?
- Wie wichtig sind die folgenden **Compliance und Regulatorik**- Themen für die Nachhaltigkeitstransformation Ihrer eigenen Organisation bzw. für Finanzinstitutionen im kommenden Jahr?
- Welche Bedeutung hat das unternehmensinterne Handlungsfelder "**Corporate Governance**" eines Finanzinstituts für den erfolgreichen Umgang mit den Nachhaltigkeitsherausforderungen und -chancen?
- Wie wichtig sind die folgenden **Corporate Governance**- Themen für die Nachhaltigkeitstransformation Ihrer eigenen Organisation bzw. in Finanzinstitutionen im kommenden Jahr?
- Welche Bedeutung hat das unternehmensinterne Handlungsfeld "**Nachhaltigkeitsmanagement**" eines Finanzinstituts für den erfolgreichen Umgang mit den Nachhaltigkeitsherausforderungen und -chancen?
- Wie wichtig sind die folgenden **Nachhaltigkeitsmanagement**- Themen für die Nachhaltigkeitstransformation Ihrer eigenen Organisation bzw. für Finanzinstitutionen im kommenden Jahr?
- Welche Bedeutung hat das unternehmensinterne Handlungsfeld "**Transparenz und Offenlegung**" eines Finanzinstituts für den erfolgreichen Umgang mit den Nachhaltigkeitsherausforderungen und -chancen?
- Wie wichtig sind die folgenden **Transparenz- und Offenlegungs**- Themen für die Nachhaltigkeitstransformation Ihrer eigenen Organisation bzw. für Finanzinstitutionen im kommenden Jahr?
- Welche Bedeutung hat das unternehmensinterne Handlungsfeld "**Risikoanalyse und -management**" eines Finanzinstituts für den erfolgreichen Umgang mit den Nachhaltigkeitsherausforderungen und -chancen?
- Wie wichtig sind die folgenden **Risikoanalyse- und management**- Themen für die Nachhaltigkeitstransformation Ihrer eigenen Organisation bzw. für Finanzinstitutionen im kommenden Jahr?
- Welche Bedeutung hat das unternehmensinterne Handlungsfeld "**Impact-Management**" eines Finanzinstituts für den erfolgreichen Umgang mit den Nachhaltigkeitsherausforderungen und -chancen?

## Überblick über die gestellten Fragen II

- Wie wichtig sind die folgenden **Impact-Management**-Themen für die Nachhaltigkeitstransformation Ihrer eigenen Organisation bzw. für Finanzinstitutionen im kommenden Jahr?
- Welche Bedeutung hat das unternehmensinterne Handlungsfeld "**Produkte und Geschäftsprozesse**" eines Finanzinstituts für den erfolgreichen Umgang mit den Nachhaltigkeitsherausforderungen und -chancen?
- Wie wichtig sind die folgenden **Produkte und Geschäftsprozesse**-Themen für die Nachhaltigkeitstransformation Ihrer eigenen Organisation bzw. für Finanzinstitutionen im kommenden Jahr?
- Welche Bedeutung hat das unternehmensinterne Handlungsfeld "**Vertriebs- und Kundenbetreuung**" eines Finanzinstituts für den erfolgreichen Umgang mit den Nachhaltigkeitsherausforderungen und -chancen?
- Wie wichtig sind die folgenden **Vertriebs- und Kundenbetreuungs**-Themen für die Nachhaltigkeitstransformation Ihrer eigenen Organisation bzw. für Finanzinstitutionen im kommenden Jahr?
- Welche Bedeutung hat das unternehmensinterne Handlungsfeld "**Nachhaltiger Geschäftsbetrieb**" eines Finanzinstituts für den erfolgreichen Umgang mit den Nachhaltigkeitsherausforderungen und -chancen?
- Wie wichtig sind die folgenden **Nachhaltigen Geschäftsbetriebs**-Themen für die Nachhaltigkeitstransformation Ihrer eigenen Organisation bzw. für Finanzinstitutionen im kommenden Jahr?
- Welche Bedeutung hat das unternehmensinterne Handlungsfeld "**Datenmanagement**" eines Finanzinstituts für den erfolgreichen Umgang mit den Nachhaltigkeitsherausforderungen und -chancen?
- Wie wichtig sind die folgenden **Datenmanagement**-Themen für die Nachhaltigkeitstransformation Ihrer eigenen Organisation bzw. für Finanzinstitutionen im kommenden Jahr?
- Welche Bedeutung hat das unternehmensinterne Handlungsfeld "**Personal und Training**" eines Finanzinstituts für den erfolgreichen Umgang mit den Nachhaltigkeitsherausforderungen und -chancen?
- Wie wichtig sind die folgenden **Personal und Training**-Themen für die Nachhaltigkeitstransformation Ihrer eigenen Organisation bzw. für Finanzinstitutionen im kommenden Jahr?
- Welche Themen sind/ Welches fachliche Know-how ist für das ESG-Upskilling im kommenden Jahr 2024 besonderes entscheidend?
- Wie kann die oftmals geschilderte Kompetenzlücke im Bereich der finanzbezogenen Nachhaltigkeits-Kompetenzen in Unternehmen am effektivsten geschlossen werden?
- Welches sind die effektivsten Strategien/Schulungsformate, um finanzbezogene Nachhaltigkeits-Kompetenzen in Unternehmen zu bringen? Bitte ordnen Sie diese nach ihrer Effektivität.
- Welche drei Skills sollte eine Person für die Rolle der/des Sustainable Finance Manager\*in mitbringen?
- Welche Kompetenzen müssen Finanzorganisationen als Ganzes mit Blick auf Nachhaltigkeitsintegration aufbauen?
- Welche der folgenden Themen bedürfen aus ihrer Sicht weiterer wissenschaftlicher Forschung?
- Wie beurteilen Sie den Umsetzungsgrad der Nachhaltigkeitsintegration in ihrem Unternehmen bzw. in der Finanzindustrie?
- Deutschland ist in zehn Jahren der führende Sustainable Finance Standort. Bitte begründen Sie Ihre Auswahl.

## Umsetzungsgrad



### Langsame Fortschritte beim Umsetzungsgrad

Für 2023 gaben lediglich 7,6 % der Finanzinstitute an, ESG vollständig integriert zu haben (Stufe 4). Diese Zahl ist für 2024 auf 16% deutlich gestiegen.

Die Anzahl der Finanzinstitute, die – aus eigener Sicht – nach wie vor nur die regulatorische Baseline erfüllen, ist zwar gesunken; liegt aber immer noch bei fast einem Drittel.

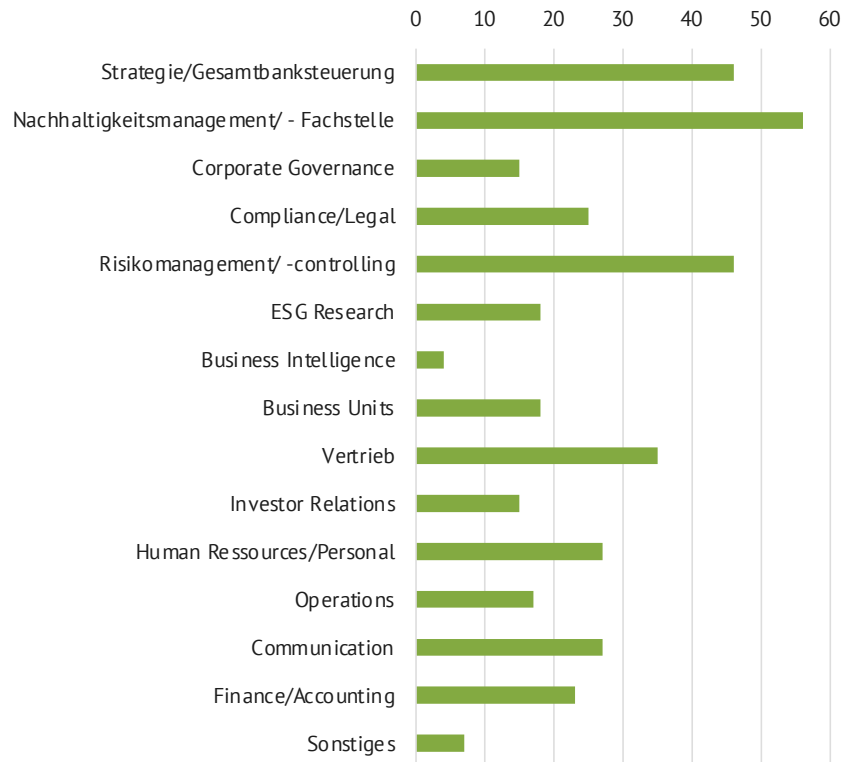
Die Fremdeinschätzung der sonstigen Teilnehmer bleibt – wie auch im vergangenen Jahr – kritisch(er): Hier sehen rund 45% die Finanzinstitute nur in Stufe 1. Stufe 4 erreichen hingegen nur 9% (geringe Fallzahl)

n= 109, davon 75 aus Finanzinstituten

Frage:: Wie beurteilen Sie den Umsetzungsgrad der Nachhaltigkeitsintegration in ihrem Unternehmen bzw. in der Finanzindustrie?

- 1 Stufe 1:**  
Sustainable Finance/ESG wird im Rahmen der gesetzlichen Vorschriften integriert
- 2 Stufe 2:**  
Sustainable Finance/ESG ist ein Geschäftsfeld
- 3 Stufe 3:**  
Sustainable Finance/ESG ist in die Kernprozesse des Unternehmens integriert
- 4 Stufe 4:**  
Sustainable Finance/ESG ist intern und in unserer Wertschöpfungskette integriert. Darüber hinaus leisten Offerings eine hohe transformative Wirkung.

## ESG-Board: Integration der Fachabteilungen



n= 75 (davon n= 12 ohne ein solches Gremium bzw. n=1 mit Einführung 2024); Angabe in Prozent

Fragen: Sofern Ihre Organisation ein ESG-Board oder ein vergleichbares abteilungsübergreifendes Nachhaltigkeits-Gremium hat, welche der folgenden Fach-Funktionen sind aktiv und ständig in diesem involviert?, Wer in Ihrem Unternehmen ist verantwortlich für das Erreichen von Nachhaltigkeitszielen?

Rund **84%** der befragten Finanzunternehmen haben ein **ESG-Board** oder ein entsprechendes vergleichbares Gremium. Das ist ein Anstieg im Vergleich zum Vorjahr (72%) .

Von den n=12 die angaben, kein solches Gremium zu besitzen, stufen fast 60% Ihren Umsetzungsgrad als Stufe 1 (Sustainable Finance/ESG wird im Rahmen der gesetzlichen Vorschriften integriert) ein.

Das Gremium integriert eine **große Bandbreite** an unterschiedlichen Fachabteilungen; der Mittelwert der genannten Abteilungen beträgt 6 und ist damit geringfügig kleiner (7) als in 2023.

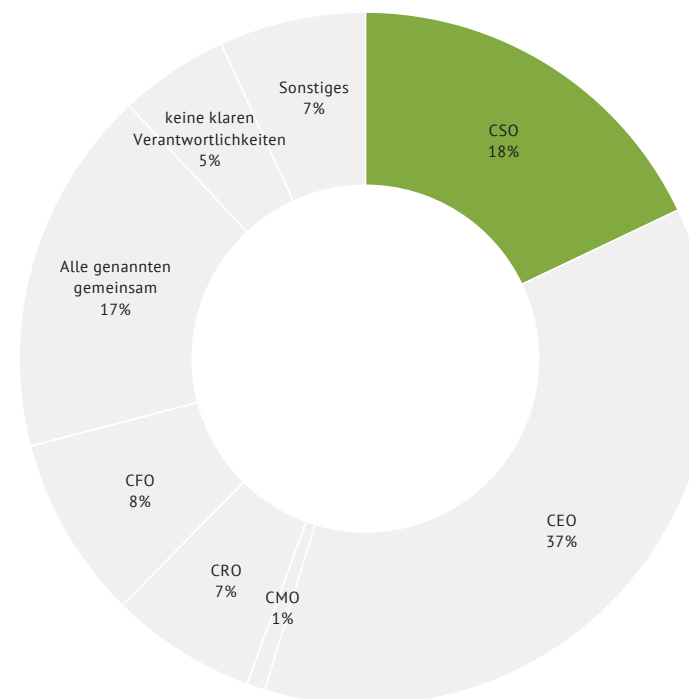
### Die Top 5 beteiligten Abteilungen sind:

- Nachhaltigkeitsmanagement/ Nachhaltigkeits-Fachabteilung (2023: 1)
- Strategie/ Gesamtbanksteuerung (73 %) (2023: 3 bzw. 4)
- Risikomanagement/ -controlling (73 %) (2023: 2)
- Vertrieb
- Human Resources/ Personal
- Communication
- Compliance/ Legal

## Verantwortlichkeiten für Nachhaltigkeitsziele

### Zunehmende Bedeutung des Themas

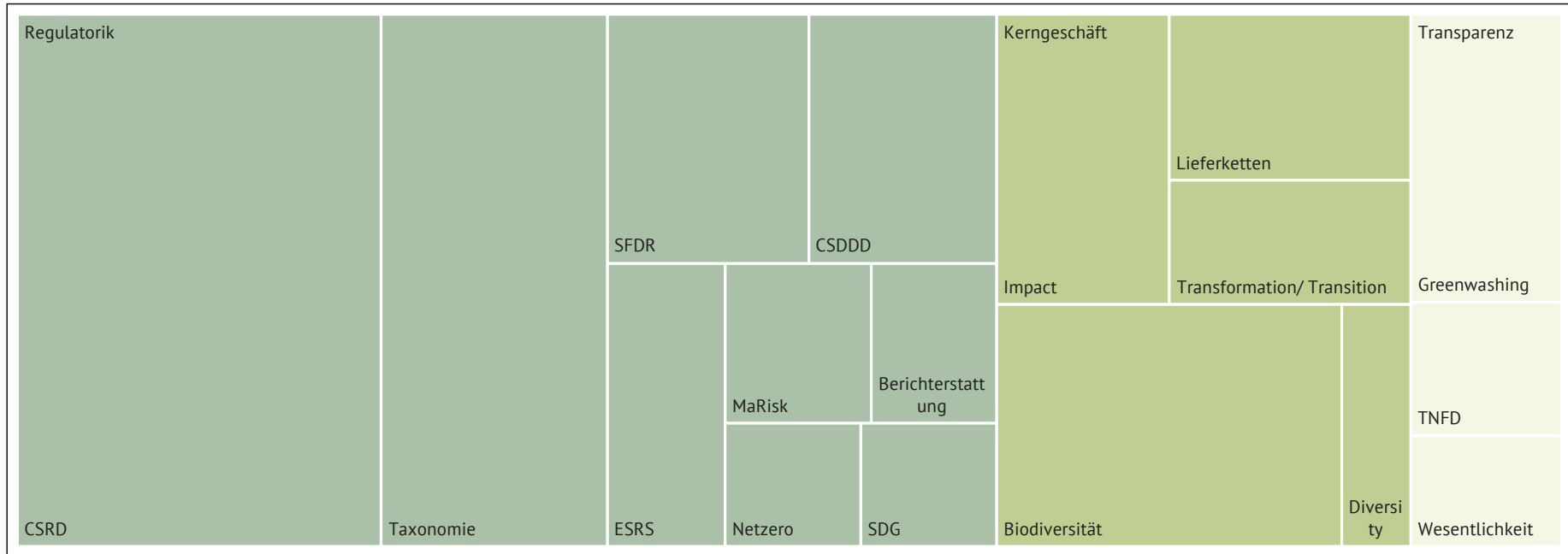
- Die **Bedeutung** des Themas Nachhaltigkeit wird in den Finanzinstituten erkannt und mit entsprechend verantwortlichen Positionen hinterlegt. Lediglich 5% haben (noch) keine klaren Verantwortlichkeiten.
- Die besondere Wichtigkeit wird zusätzlich deutlich durch eine starke Ansiedlung der Verantwortlichkeit bei dem/der **CEO** der Finanzinstitute (37%) und einer **Gesamtverantwortlichkeit** (17%)
- Auch die Bedeutung des **CSO** wird mit 18% deutlich.



n= 75

Frage: Wer in Ihrem Unternehmen ist verantwortlich für das Erreichen von Nachhaltigkeitszielen?

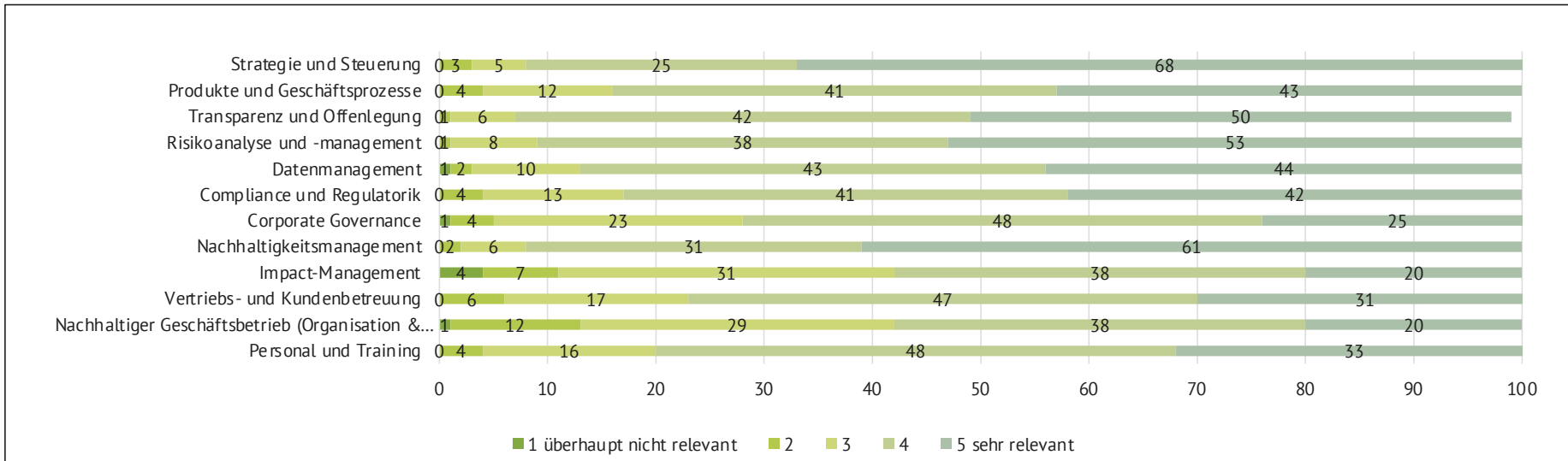
# Zentrale Themen im Fachdiskurs der Sustainable Finance Community in 2024



**Regulatorik** steht - in all seinen Facetten - auch 2024 im **Fokus**.  
Für 53% aller Teilnehmenden ist die **CSRD** (noch deutlich vor der Taxonomie) das dominierende Thema.

Geclustert und bearbeitet; Antworten > 5 Nennungen; (n=109);  
Frage: Welche Themen, Begriffe, Gesetze aus dem Themenbereich Nachhaltigkeit und Finanzwirtschaft werden 2024 im Fachdiskurs besonders im Fokus stehen?

# Bedeutende Sustainable Finance Handlungsfelder 2024



### Top 5 2024



- Strategie und Steuerung (93%)
- Nachhaltigkeitsmanagement (92%)
- Transparenz und Offenlegung (92%)
- Risikoanalyse und -management (91%)
- Datenmanagement (87%)

n= 109; Angaben in Prozent

Fragen: Welche Bedeutung hat das unternehmensinterne Handlungsfeld eines Finanzinstituts für den erfolgreichen Umgang mit den Nachhaltigkeits Herausforderungen und -chancen?

TOP 5 setzt sich aus den Bewertungen mit 4 und 5 zusammen



## Bewertung der Sustainable Finance Handlungsfelder

	2024	2023	2022
1	Strategie und Steuerung (93%)	Strategie und Steuerung (92%)	Kerngeschäft (96%)
2	Nachhaltigkeitsmanagement (92%)	Transparenz und Berichterstattung (80%)	Strategie (94%)
3	Transparenz und Offenlegung (92%)	Datenmanagement (78%)	Transparenz und Berichterstattung (93%)
4	Risikoanalyse und -management (91%)	Sustainability Funktion (76%)	Risikoanalyse (92%)
5	Datenmanagement (87%)	Kerngeschäft (75%)	Regulatorik (88%)



Die **Bewertung** der Bedeutung der Handlungsfelder zeigt sich über den Zeitverlauf recht **stabil**.

2024 stehen erneut strategische Fragen im Fokus.

Die **CSRD** und **Taxonomie** bestärken erneut die Wichtigkeit von Transparenz und Offenlegung als zweitwichtigsten Management-Fokus im Jahr 2024.

**Datenmanagement**, die Grundvoraussetzung für das Prozessieren von Nachhaltigkeit, sinkt zwar auf Platz fünf, nimmt in seiner prozentualen Gewichtung sogar zu.

**Nachhaltigkeitsmanagement** (ehem. Sustainability Funktion) steigt weiter in der Bedeutungseinschätzung der 12 Handlungsfelder insgesamt. Und bestätigt damit, dass Nachhaltigkeitsmanagement eine ausgewachsene Management Funktion geworden ist.

n= 109; Angaben in Prozent

Fragen: Welche Bedeutung hat das unternehmensinterne Handlungsfeld eines Finanzinstituts für den erfolgreichen Umgang mit den Nachhaltigkeitsherausforderungen und -chancen?

TOP 5 setzt sich aus den Bewertungen mit 4 und 5 zusammen

## Wichtigste Themen und Aufgaben im Jahr 2024

### Zusammenfassung:

## Top Ten Aufgaben für 2024

1. Berichterstattung gem. CSRD (59,6%)
2. Formulierung der unternehmensweiten Nachhaltigkeitsstrategie und -programme (56%)
3. Identifizierung und Bewertung von Klima-Risiken (50%)
4. Entwicklung eines strategischen Nachhaltigkeitsansatzes für das Kerngeschäft (47,2%)
5. Klimastrategie: Transitionsplan für Alinierung mit Pariser Klimazielen (46,3%)
6. Überprüfung und Weiterentwicklung der Nachhaltigkeitsstrategie (43,1%)
7. Nachhaltigkeitsbericht gemäß Standards (GRI, DNK, ISSB, etc.) (43,1%)
8. Überprüfung von Angaben, Richtlinien und Governance zur Vermeidung von Greenwashing (43%)
9. Definition von strategischen Ambitionen in der Geschäftsstrategie (42,2%)
10. Integration und Quantifizierung von ESG-Risiken in traditionellen Risikokategorien (42,1%)

n= 109; Angaben in Prozent; Bewertung mit 5  
 Frage: Wie wichtig sind die folgenden Themen für die Nachhaltigkeitstransformation Ihrer eigenen Organisation bzw. für Finanzinstitutionen im kommenden Jahr?



## Ergebnisse Handlungsfeld Strategie und Steuerung

Thema	Priorität 5 in % 2024 (2023/2022)	Rangfolge 2024 (2023/2022)	Gewichteter Mittelwert 2024 (2023/2022)
Klimastrategie: Transitionsplan für Alinierung mit Pariser Klimazielen	46% (30/50)	1 (3/2)	4,92 (3,76/ 4,30)
Überprüfung und Weiterentwicklung der Nachhaltigkeitsstrategie	43% (40/41)	2 (1/3)	4,91 (4,18/ 4,25)
Definition von strategischen Ambitionen in der Geschäftsstrategie	42% (37/53)	3 (2/1)	4,75 (4,04/ 4,37)
Biodiversitätsstrategie: Transitionsplan für Alinierung mit Zielen der Biodiversität	19% (neu)	4 (neu)	3,89 (neu)
Definition und Weiterentwicklung eines Nachhaltigkeitsleitbildes	17% (13/17)	5 (5/5)	4,13 (3,44/ 3,59)
Commitment zu Nachhaltigkeitsinitiativen und -standards im Bereich Biodiversität	11% (neu)	6 (neu)	3,08 (neu)



**Strategie und Steuerung** bleibt das Top-Handlungsfeld für Finanzinstitute. Unter den Hauptaufgaben befinden sich die Themen jedoch nur im Mittelfeld. Die Pariser Klimaziele rücken im kommenden Jahr wieder stärker in den Fokus. Grundlegende Arbeiten, wie die Erstellung und Weiterentwicklung von Nachhaltigkeitsleitbild und –strategie bleiben bedeutsam.

n= 109; Angaben in Prozent und als gewichteter Mittelwert

Frage: Wie wichtig sind die folgenden Strategie- und Steuerungs-Themen für die Nachhaltigkeitstransformation Ihrer eigenen Organisation bzw. von Finanzinstitutionen im kommenden Jahr?

## Ergebnisse Handlungsfeld Nachhaltigkeitsmanagement

Thema	Priorität 5 in % 2024 (2023/2022)	Rangfolge 2024 (2023/2022)	Gewichteter Mittelwert 2024 (2023/2022)
Formulierung der unternehmensweiten Nachhaltigkeitsstrategie und -programme	56% (32/45)	1 (1/1)	5 (3,86/ 4,29)
Bereitstellung von Nachhaltigkeitsexpertise für andere Abteilungen (2023: Unternehmensweite Internal Advisory und Stewardship zu ESG-Themen ; 2022: Unternehmensweite interne Beratung zu ESG-Themen)	39% (12/18)	2 (2/3)	5 (2,98/ 3,71)
Koordination der nachhaltigen Transformation innerhalb Organisation i.S.v. Change-Management	33% (neu)	3 (neu)	4,88 (neu)
Erstellung von ESG-Frameworks (SFF, TFF, etc.)	20% (neu)	4 (neu)	4,38 (neu)
Vernetzung und Mitgliedschaft in externen Sustainable Finance Initiativen	16% (7/13)	5 (5/5)	4,4 (3,16/ 3,56)



Die Hauptaufgabe im Bereich **Nachhaltigkeitsmanagement** (ehemals Sustainability Funktion) bleibt mit der Formulierung der unternehmensweiten Nachhaltigkeitsstrategie und -programme stabil; steigt aber deutlich in der Priorität. Das Handlungsfeld bildet auch die breiten Anforderungen, die sich an Mitarbeitende im Nachhaltigkeitsmanagement stellen, gut ab. Welche Skills für sie als besonders entscheidend angesehen werden, wird im Fragenkomplex Personal deshalb noch einmal näher beleuchtet.

n= 109; Angaben in Prozent als gewichteter Mittelwert

Frage: Wie wichtig sind die folgenden Compliance und Regulatorik- Themen für die Nachhaltigkeitstransformation Ihrer eigenen Organisation bzw. für Finanzinstitutionen im kommenden Jahr?

## Ergebnisse Handlungsfeld Transparenz & Offenlegung

Thema	Priorität 5 in % 2024 (2023/2022)	Rangfolge 2024 (2023/2022)	Gewichteter Mittelwert 2024 (2023/2022)
Berichterstattung gem. CSRD (2023 Berichterstattung gem. CSRD als separater Abschnitt im Geschäftsbericht; 2022: Berichterstattung gem. CSRD)	60% (22/43)	1 (3/1)	4,88 (3,05/ 4,13)
Nachhaltigkeitsbericht gemäß Standards (GRI, DNK, ISSB, etc.)	43% (48/31)	2 (1/2)	4,76 (3,99/ 3,99)
Taxonomie: Reporting zur Taxonomiekonformität Klimaziele 1+2 & Umweltziele 3-6	38% (neu)	3 (neu)	4,34 (neu)
SFDR Art. 4: Beschreibung der wichtigsten nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen einschl. aller in diesem Zshg. ergriffenen oder geplanten Maßnahmen	23% (neu)	3 (neu)	3,94 (neu)
Themenspezifische Nachhaltigkeitsberichte Klima (TCFD, SBTi, Klimaszenarien etc.) (2023: Klimaberichterstattung (z.B. Scope 3 / Financed Emissions, SBTi, 1,5° C/Temperature Alignment))	22% (32/32)	4 (2/4)	3,87 (3,40/ 3,92)
Themenspezifische Nachhaltigkeitsberichte Biodiversität (TFND, SBTi Nature, etc)	14% (neu)	5 (neu)	3,06 (neu)



Mit dem Thema Berichterstattung gemäß **CSRD** stammt das Hauptthema für das kommende Jahr aus dem Bereich **Transparenz und Offenlegung** (vormals Transparenz und Berichterstattung).  
Auch hier zeigt sich einerseits eine Verstetigung der Basis Themen bei gleichzeitigem Handlungsdruck durch neue, aktuelle Themen.

n= 109; Angaben in Prozent und als gewichteter Mittelwert

Frage: Wie wichtig sind die folgenden Transparenz- und Offenlegungs- Themen für die Nachhaltigkeitstransformation Ihrer eigenen Organisation bzw. für Finanzinstitutionen im kommenden Jahr?

## Ergebnisse Handlungsfeld Risikoanalyse und -management

Thema	Priorität 5 in % 2024 (2023/2022)	Rangfolge 2024 (2023/2022)	Gewichteter Mittelwert 2024 (2023/2022)
Identifizierung und Bewertung von Klima-Risiken	50% (neu)	1 (neu)	4,92 (neu)
Integration und Quantifizierung von ESG-Risiken in traditionellen Risikokategorien	42% (26/47)	2 (2)	5 (3,83/4,25)
Aufsichtsrechtliche Berichterstattung über finanzielle ESG-Risiken (Entsprechung EZB-Leitfaden)	39% (41/41)	3 (1/3)	4,65 (4,03/4,16)
Identifizierung und Bewertung von Biodiversitäts-Risiken	22% (neu)	4 (neu)	4,2 (neu)



Die grundlegende Identifizierung und Bewertung von **Klima-Risiken** steht für 2024 im Fokus.

n= 109; Angaben in Prozent und als gewichteter Mittelwert

Frage : Wie wichtig sind die folgenden Risikoanalyse- und management- Themen für die Nachhaltigkeitstransformation Ihrer eigenen Organisation bzw. für Finanzinstitutionen im kommenden Jahr?

## Ergebnisse Handlungsfeld Datenmanagement

Thema	Priorität 5 in % 2024 (2023/2022)	Rangfolge 2024 (2023/2022)	Gewichteter Mittelwert 2024(2023/2022)
Einkauf von ESG-Daten	28% (21/24)	1 (4/4)	4,42 (3,22/ 3,71)
ESG-Dashboards zur Nachhaltigkeitssteuerung	26% (24/neu)	2 (2/neu)	4,61 (3,52/neu)
Datenabfrage im Kundendialog	24% (25/neu)	3 (1/neu)	4,58 (3,57/ neu)
Entwicklung und Beteiligung an IT-Lösungen zur Technik- oder AI-basierten Datengewinnung	22% (neu)	4 (neu)	3,59 (neu)
Verwaltung der Dateneingabe und der ESG-Berichterstattung durch Tochtergesellschaften	11% (neu)	5 (neu)	2,65 (neu)



Mit steigenden Anforderungen an Offenlegung und Transparenz steigt auch die Wichtigkeit des **Datenmanagements**. Insbesondere der Einkauf, Erhalt und die Organisation der Verwaltung von Daten wird für 2024 als bedeutsam angesehen.

n= 109; Angaben in Prozent und als gewichteter Mittelwert

Frage: Wie wichtig sind die folgenden Datenmanagement- Themen für die Nachhaltigkeitstransformation Ihrer eigenen Organisation bzw. für Finanzinstitutionen im kommenden Jahr?

## Ergebnisse Handlungsfeld Produkte und Geschäftsprozesse

Thema	Priorität 5 in % 2024 (2023/2022)	Rangfolge 2024 (2023/2022)	Gewichteter Mittelwert 2024 (2023/2022)
Entwicklung eines strategischen Nachhaltigkeitsansatzes für das Kerngeschäft	47% (29/61)	1 (1/1)	5 (3,87/ 4,52)
Klassifizierung von Produkten nach ESG-Kriterien (Labels, Taxonomie, Art. 8/9 Klassifizierung)	32% (27/41)	2 (3/3)	4,68 (3,66/ 4,17)
Ausrichtung und regelmäßige Anpassung des bestehenden Produkt- und Kundenportfolios an Nachhaltigkeitsziele	32% (neu)	3 (neu)	4,88 (neu)
Impact und Sustainability - linked - Produkte: Gezieltes Finanzieren/ Versichern der ökol. Transformation (2023: ESG Impact Produkte: Gezieltes Finanzieren / Versichern der ökologischen Transformation)	31% (26/35))	4 (4/4)	4,56 (3,68/ 4,04)
Erweiterung nachhaltiger Produkt- und Kundenportfolios	28% (neu)	5 (neu)	4,63 (neu)



Die Bedeutung der Themen aus dem Handlungsfeld **Produkte und Geschäftsprozesse** (ehemals Kerngeschäft) ist im Vergleich zum letzten Jahr wieder deutlich angestiegen, hat gesamthaft aber noch nicht das Niveau von 2022 erreicht. Auch hier steht die grundlegende Aufgabe, der Entwicklung des Nachhaltigkeitsansatzes und damit der Implementierung von Nachhaltigkeit in das Kerngeschäft weiter im Fokus.

n= 109; Angaben in Prozent und als gewichteter Mittelwert

Frage : Wie wichtig sind die folgenden Produkte und Geschäftsprozesse- Themen für die Nachhaltigkeitstransformation Ihrer eigenen Organisation bzw. für Finanzinstitutionen im kommenden Jahr?



## Ergebnisse Handlungsfeld Compliance und Regulatorik

Thema	Priorität 5 in % 2024 (2023/2022)	Rangfolge 2024 (2023/2022)	Gewichteter Mittelwert 2024 (2023/2022)
Überprüfung von Angaben, Richtlinien und Governance zur Vermeidung von Greenwashing	43% (neu)	1 (neu)	4,91 (neu)
Strategische Prioritäten aus regulatorischen Anforderungen ableiten	33% (25/44)	2 (4/4)	4,78 (4,02/4,24)
Auswertung der Ansichten der Regulierungsbehörden und Investoren zu Greenwashing	26% (neu)	3 (neu)	4,73 (neu)
Interne Revision: Überprüfung der internen Kontrollsysteme für Nachhaltigkeitsthemen	21% (neu)	4 (neu)	4,68 (neu)
Risikobewertung durch Dritte für Greenwashing und ESG-Betrug	18% (neu)	5 (neu)	4,45 (neu)



„Überprüfung von Angaben, Richtlinien und Governance zur Vermeidung von Greenwashing“ ist mit 43% TOP-Bewertungen neu in die Liste der zehn wichtigsten Aufgaben eingestiegen und somit auch das wichtigste Thema im Handlungsfeld Compliance und Regulatorik. Das Vermeiden von Greenwashing rückt somit als neues Thema im Bereich **Compliance** – getrieben durch regulatorische Vorschriften - stark in den Fokus.

n= 109; Angaben in Prozent und als gewichteter Mittelwert

Frage : Wie wichtig sind die folgenden Compliance und Regulatorik- Themen für die Nachhaltigkeitstransformation Ihrer eigenen Organisation bzw. für Finanzinstitutionen im kommenden Jahr?

## Ergebnisse Handlungsfeld Vertriebs- und Kundenbetreuung

Thema	Priorität 5 in % 2024 (2023/2022)	Rangfolge 2024 (2023/2022)	Gewichteter Mittelwert 2024 (2023/2022)
Schulung von Vertriebsmitarbeitern für die Beratung zu Nachhaltigen Produkten	36% (neu)	1 (neu)	4,9 (neu)
Nachhaltigkeitsberatung für Unternehmen (2023: Nachhaltigkeitsberatung für Firmenkunden)	32% (28/39)	2 (1/3)	4,23 (3,57/ 4,08)
Aufnahme von ESG-Kriterien in Vertriebsprozesse (MiFID, IDD)	26% (24/40)	3 (2/1)	4,39 (3,44/ 4,19)
Nachhaltigkeitslabel für Produkte	16% (16/18)	4 (4/5)	4,09 (3,19/ 3,68)
Bereitstellung von Medien (Beratungssoftware, Artikel, Flyer, Videos) zur Erläuterung der Nachhaltigkeitspräferenzen	8% (neu)	5 (neu)	3 (neu)



Das Fit-machen der Vertriebsmitarbeiter, um adäquate Beratungsleistungen zu Nachhaltigen Produkten anbieten zu können, wird als Hauptthema für das Jahr 2024 im Bereich der **Vertriebs- und Kundenbetreuung** angesehen. Dies scheint die Konsequenz aus der Aufnahme der entsprechenden Kriterien in die Vertriebsprozesse zu sein, einer Aufgabe die mit ihrer Umsetzung stetig an Priorität verliert.

n= 109; Angaben in Prozent und als gewichteter Mittelwert

Frage : Wie wichtig sind die folgenden Vertriebs- und Kundenbetreuungs- Themen für die Nachhaltigkeitstransformation Ihrer eigenen Organisation bzw. für Finanzinstitutionen im kommenden Jahr?

## Ergebnisse Handlungsfeld Corporate Governance

Thema	Priorität 5 in % 2024 (2023/2022)	Rangfolge 2024 (2023/2022)	Gewichteter Mittelwert 2024 (2023/2022)
Integration von ESG-Faktoren in das Accounting und Controlling	35% (25/28)	1 (3/2)	4,79 (3,73/ 4,14)
Integration von ESG Faktoren in das Vergütungssystem und die Vergütung der Geschäftsleitung (2023: Integration von ESG in das Vergütungssystem)	26% (11/30)	2 (5/5)	3,66 (2,71/ 3,67)
Interne Kommunikation der Ambitionen und daraus resultierender Aufgaben und Zuständigkeiten	24% (neu)	3 (neu)	4,85 (neu)
Etablierung von themenspezifischen Governance Strukturen (Klima, Biodiversität, Menschenrechte)	18% (neu)	4 (neu)	4,45 (neu)
Stewardship, d.h. öffentliches Eintreten für Marktreformen für mehr Nachhaltigkeit	12% (neu)	5(neu)	2,92 (neu)



Im Handlungsfeld **Corporate Governance** steht vor allem die Integration von ESG-Faktoren in unterschiedliche Systeme im Vordergrund.

n= 109; Angaben in Prozent und als gewichteter Mittelwert

Frage : Wie wichtig sind die folgenden Corporate Governance- Themen für die Nachhaltigkeitstransformation Ihrer eigenen Organisation bzw. in Finanzinstitutionen im kommenden Jahr?

## Ergebnisse Handlungsfeld Impactmanagement

Thema	Priorität 5 in % 2024 (2023/2022)	Rangfolge 2024 (2023/2022)	Gewichteter Mittelwert 2024 (2023/2022)
Analyse und Bewertung von Positive Impacts und Principle Adverse Impacts im Bereich Klima (2023: Analyse und Bewertung von Positive Impacts und Principle Adverse Impacts im Bereich Environment)	22% (26/40)	1 (2/2)	4,53 (3,54/ 4,18)
Engagement- Strategien	16% (neu)	2 (neu)	3,61 (neu)
Analyse und Bewertung von Positive Impacts und Principle Adverse Impacts im Bereich Soziales/ Menschenrechte (2023: Analyse und Bewertung von Positive Impacts und Principle Adverse Impacts im Bereich Social )	12% (11/18)	3 (3/4)	3,88 (3,03/ 3,72)
Analyse und Bewertung von Positive Impacts und Principle Adverse Impacts im Bereich Biodiversität	11% (neu)	4 (neu)	3,52 (neu)



Das Handlungsfeld des **Impactmanagements** ist nach wie vor stark auf den Bereich Klima fokussiert. Das S und G von ESG ist in der Analyse von positiven wie negativen Auswirkungen (noch) vergleichsweise niedrig priorisiert, Biodiversität /Natural Capital ist als Thema in den Startlöchern und wird auf Grundlagenebene vorgebracht.

n= 109; Angaben in Prozent und als gewichteter Mittelwert

Frage : Wie wichtig sind die folgenden Impact-Management- Themen für die Nachhaltigkeitstransformation Ihrer eigenen Organisation bzw. für Finanzinstitutionen im kommenden Jahr?

## Ergebnisse Handlungsfeld Nachhaltiger Geschäftsbetrieb

Thema	Priorität 5 in % 2024 (2023/2022)	Rangfolge 2024 (2023/2022)	Gewichteter Mittelwert 2024 (2023/2022)
Nachhaltigkeit und Net Zero CO <sub>2</sub> e-Emissionen im Betrieb (2023: Net Zero CO <sub>2</sub> e-Emissionen (Scope 1 & 2))	31% (28/43)	1 (1/1)	5 (3,71/4,18)
Beschaffungsprozesse um Nachhaltigkeitsfaktoren erweitern (2023: Beschaffung / Einkaufsrichtlinien)	25% (21/30)	2 (3/2)	4,85 (3,78/3,88)
Energieeffizienz im Gebäudebestand	25% (25/neu)	3 (2/neu)	4,75 (3,82/ neu)
Energieeffiziente Rechenzentren und -Prozesse	19% (11/-))	4 (5/-)	4,63 (3,38/ neu)



Die Bedeutung eines direkten Einflusses auf Umwelt und Gesellschaft durch Betrieb und Einkauf hat entsprechend seiner Relevanz im Vergleich zum Einfluss durch die Finanzierung und Kundenbeziehungen eine geringere Priorität. Dennoch wird ein **CO<sub>2</sub>-neutraler Geschäftsbetrieb** nicht zuletzt aus Glaubwürdigkeitsgründen hoch priorisiert.

n= 109; Angaben in Prozent und als gewichteter Mittelwert

Frage : Wie wichtig sind die folgenden Nachhaltigen Geschäftsbetriebs- Themen für die Nachhaltigkeitstransformation Ihrer eigenen Organisation bzw. für Finanzinstitutionen im kommenden Jahr?

## Sonderauswertung Biodiversität

Während im Jahr 2024 das Thema „Klima“ weiterhin stark im Fokus steht, kommt auch das Thema „**Biodiversität**“ immer mehr auf die Agenda der Finanzinstitute.

Dies wird besonders deutlich, da das eher **grundlegende Thema**, der Identifizierung und Bewertung von Biodiversitäts-Risiken, mit 22% unter den Biodiversitätsthemen das drängendste ist.

Gefolgt wird diese Aufgabe von eher **strukturierenden Themen** wie der Entwicklung einer Biodiversitätsstrategie (19%) und der Schaffung der entsprechenden Governance-Strukturen (18%)

Thema	%	Handlungsfeld
Identifizierung und Bewertung von Biodiversitäts-Risiken	22	Risikoanalyse und-management
Biodiversitätsstrategie: Transitionsplan für Alinierung mit Zielen der Biodiversität	19	Strategie und Steuerung
Etablierung von themenspezifischen Governance Strukturen (Klima, Biodiversität, Menschenrechte)	18	Corporate Governance
Themenspezifische Nachhaltigkeitsberichte Biodiversität (TFND, SBTI Nature, etc)	14	Transparenz & Offenlegung
Analyse und Bewertung von Positive Impacts und Principle Adverse Impacts im Bereich Biodiversität	11	Impactmanagement
Commitment zu Nachhaltigkeitsinitiativen und -standards im Bereich Biodiversität	11	Strategie und Steuerung

n=109; Angaben in Prozent;

Frage n: Wie wichtig sind die folgenden Themen für die Nachhaltigkeitstransformation Ihrer eigenen Organisation bzw. für Finanzinstitutionen im kommenden Jahr?

## Ergebnisse Handlungsfeld Personal und Training

Thema	Priorität 5 in % 2024 (2023/2022)	Rangfolge 2024 (2023/2022)	Gewichteter Mittelwert 2024 (2023/2022)
Qualifizierung von Nachhaltigkeitskompetenz bei Führungskräften, Vorständen und Aufsichtsräten	41% (32/neu)	1 (2/neu)	4,82 (3,71/ neu)
Qualifizierung von Nachhaltigkeitskompetenz bei Fachkräften	36% (32/neu)	2 (1/neu)	4,70 (3,81/ neu)
Rekrutierung Sustainable Finance Talents & Professionals	26% (18/31)	3 (4/3)	4,11 (3,26/3,85)
Diversity & Inclusion Management	23% (21/20)	4 (3/4)	4,57 (3,40/ 3,58)
Integration von Nachhaltigkeit in die personalwirtschaftlichen Prozesse	16% (neu)	5 (neu)	4,23 (neu)



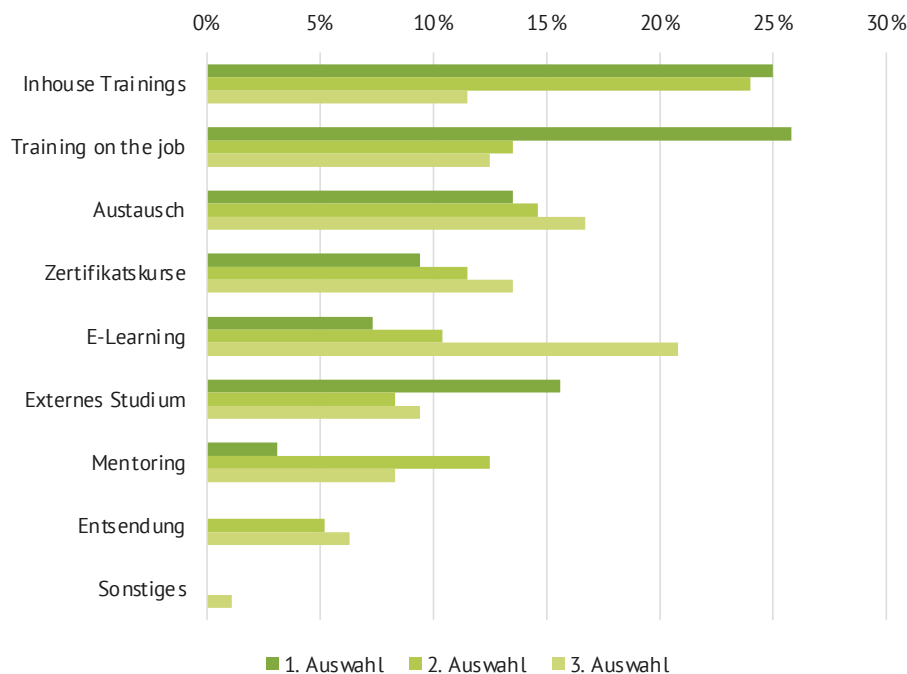
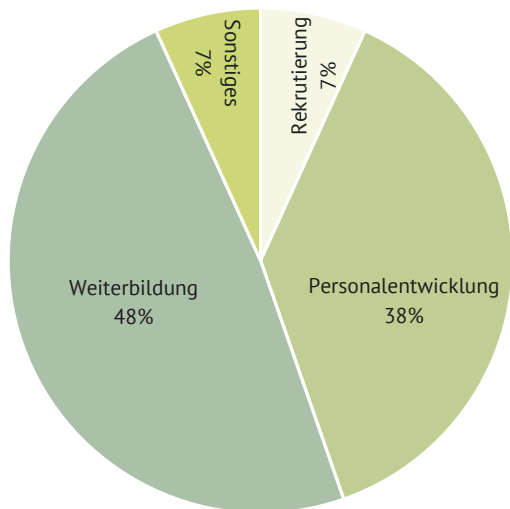
Das Handlungsfeld **Personal und Training** als solches, aber auch die Priorität der Themen innerhalb des Handlungsfeldes insgesamt hat zugenommen.  
 Mit der ansteigenden Priorität von Nachhaltigkeit insgesamt, rückt auch der Bedarf an Aus- und Weiterbildung für Führungskräfte, Vorstände und Aufsichtsräte verstärkt in den Fokus. Dabei spielen sicherlich auch neue bereits in Kraft getretene und antizipierte gesetzliche Anforderungen an Vorstand und Aufsichtsräte eine große Rolle.  
 Das Thema Recruiting bleibt weiterhin gegenüber der Qualifizierung eigener Mitarbeiter zurück, was auch die folgenden Detailfragen noch einmal bestätigen.  
 Am Beispiel Diversity & Inclusion Management zeigt sich aber auch, dass die Wichtigkeit von Personalthemen kein Trend ist. So liegt dieses Thema kontinuierlich bei rund 20% (2022: 20%, 2023: 21%, 2024: 23 %) mit leicht steigender Tendenz.

n=109; Angaben in Prozent;

Frage : Wie wichtig sind die folgenden Personal- und Training-Themen für die Nachhaltigkeitstransformation Ihrer eigenen Organisation im kommenden Jahr?

# Effektive Maßnahmen zur Schließung der Nachhaltigkeitskompetenzlücke

## Nachhaltigkeitskompetenz soll vor allem Inhouse durch Personalentwicklung erfolgen



n= 105 und n =96;

Frage: Wie kann die oftmals geschilderte Kompetenzlücke im Bereich der finanzbezogenen Nachhaltigkeits-Kompetenzen in Unternehmen am effektivsten geschlossen werden?, Welches sind die effektivsten Strategien/Schulungsformate, um finanzbezogene Nachhaltigkeits-Kompetenzen in Unternehmen zu bringen? Bitte ordnen Sie diese nach ihrer Effektivität.



## Top 3 der Skills für eine\*n Sustainable Finance Manager\*in



Skills für 2024:

### Die Rolle der/des Sustainable Finance Manager\*in

Nachhaltigkeits-Fachwissen



Strategische Kompetenzen und unternehmerisches Denken



Kommunizieren mit internen und externen Stakeholdern



Im Vergleich zum Themenradar 2002 zeigt sich dabei die steigende

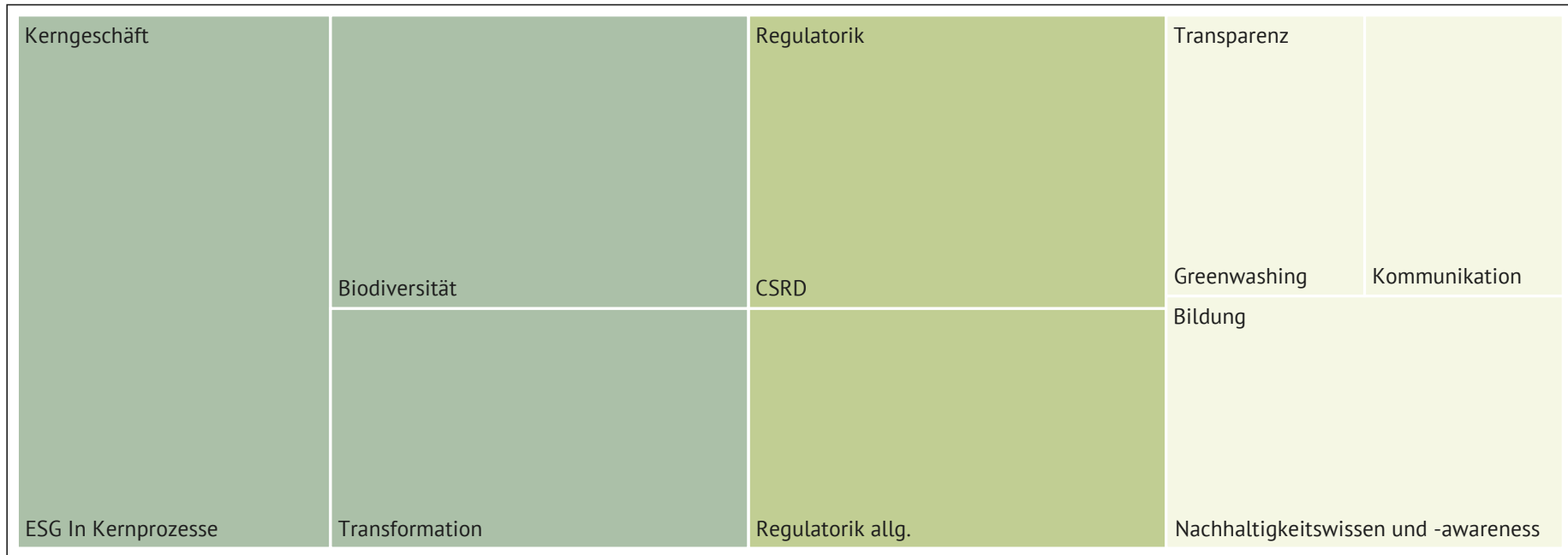
**Bedeutung von spezifischem Nachhaltigkeitswissen** noch einmal:

1. Kommunizieren mit internen und externen Stakeholdern (59%)
2. Strategische Kompetenzen und unternehmerisches Denken (52%)
3. Fachwissen über / Verständnis des Kerngeschäfts und der Produkte (32%)

n= 109; Auswahl von drei Skills

Frage: Welche drei Skills sollte eine Person für die Rolle der/des Sustainable Finance Manager\*in mitbringen? (Mehrfachnennung).

## Zentrale Themen im Fachdiskurs des ESG-Upskillings in 2024



Die Themen, in denen das **Upskilling** besonders wichtig erscheint, spiegeln die für 2024 gesetzten Themen. Aber auch die Schaffung von **Awareness** und grundlegende **Nachhaltigkeits-Bildung** bildet einen entscheidenden Faktor.

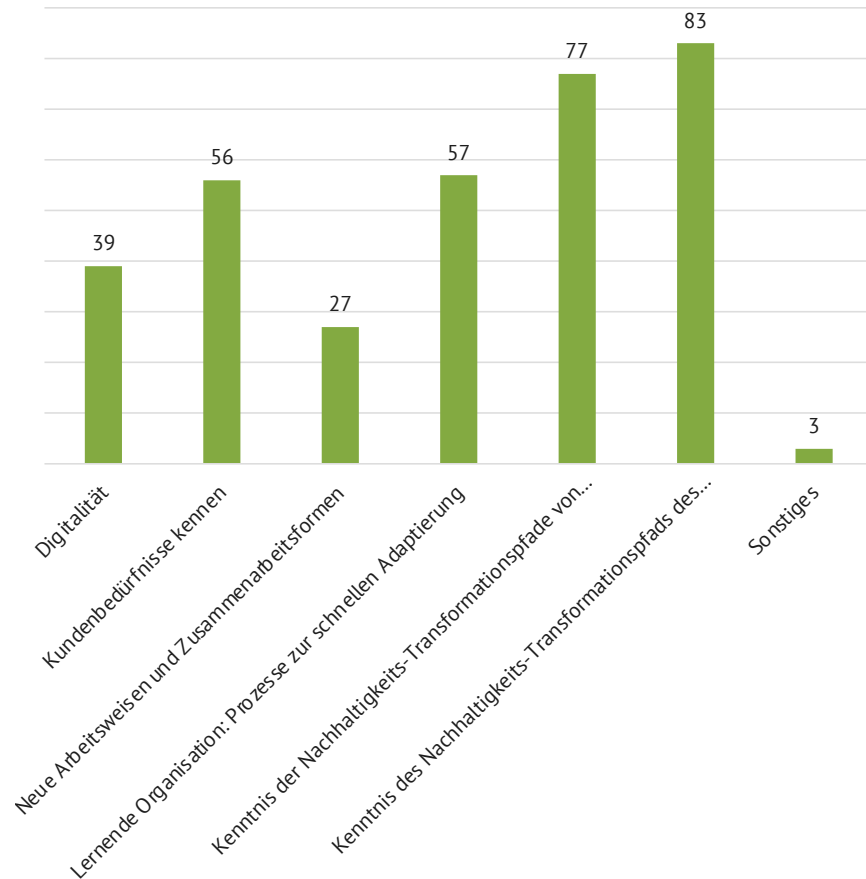
Geclustert und bearbeitet; Antworten > 5 Nennungen; (n=80);  
Frage: Welche Themen sind/ Welches fachliche Know-how ist für das ESG-Upskilling im kommenden Jahr 2024 besonderes entscheidend?

# Kompetenzaufbau der Gesamtorganisation

## Hauptziele der Kompetenzentwicklung

Der Aufbau von **Kenntnissen über Transformationen** – in- wie extern - und diese Kenntnisse in Form einer Lernenden Organisation direkt in das Unternehmen einzubinden sind die **Hauptziele für die Kompetenzentwicklung** der Gesamtorganisation.

**Korrespondierend** zum Verständnis der Transformationspfade beim Kunden soll auch das Verständnis über die Kundenbedürfnisse allgemein gestärkt werden.



n=108 ;  
Frage: Welche Kompetenzen müssen Finanzorganisationen als Ganzes mit Blick auf Nachhaltigkeitsintegration aufbauen?

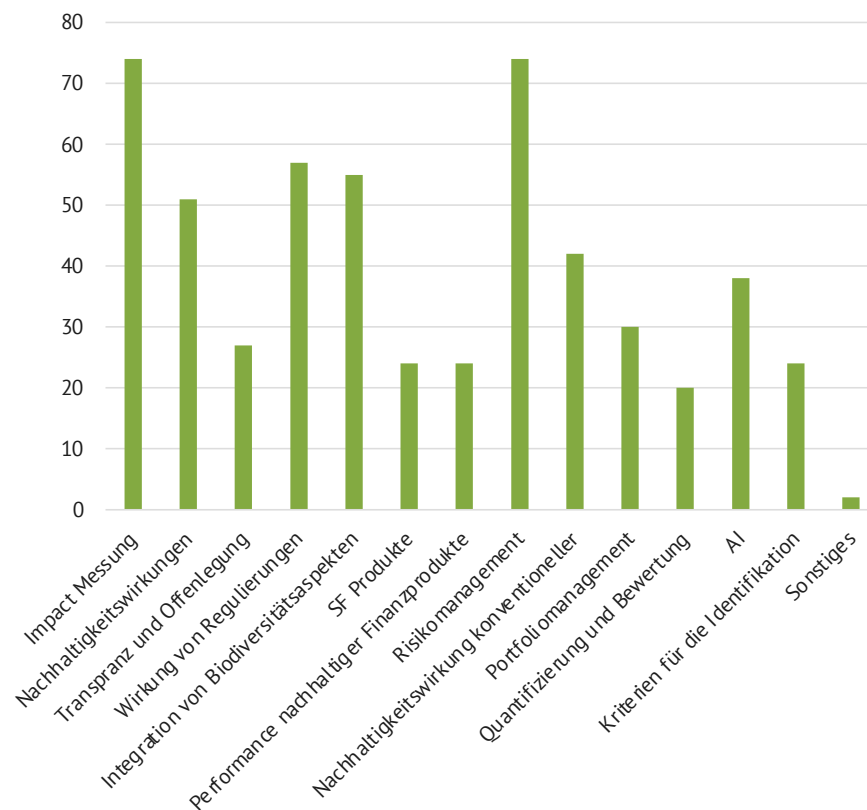
## Breiter Forschungsbedarf

### Zwischen Risiko und Wirkung

Besonders interessant für die wissenschaftliche Forschung schätzen die Teilnehmenden insbesondere die folgenden **Themen** ein:

- **Risikomanagement:** Verfahren zur Quantifizierung und Bewertung von Klima-/ Biodiversitäts-/Sozialrisiken (68%)
- **Impact (Messung):** Verfahren zur Quantifizierung und Bewertung externer Wirkungen im Bereich Klima/Biodiversität/ Soziales (68%)

Woraus sich ein - wohl auch für die praktische Tätigkeit vorhandenes - Spannungsfeld zwischen Risiko und Wirkung ergibt.



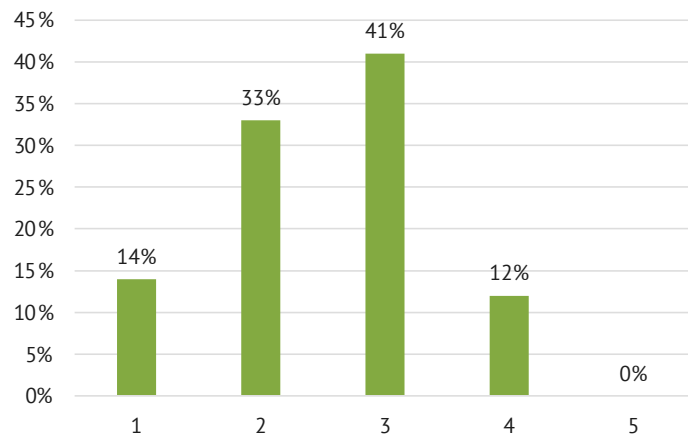
n= 109;

Frage: Welche der folgenden Themen bedürfen aus ihrer Sicht weiterer wissenschaftlicher Forschung? (Mehrfachnennung)

## Deutschland ist in zehn Jahren der führende Sustainable Finance Standort.

### Skepsis, ob Deutschland seine selbstgesteckten Ziele erreichen kann

- **Durchschnittliche Bewertung** liegt bei 2,5 ( 1 = unwahrscheinlich)
- **12 %** bewerten „4“ für diese Frage; niemand bewertete mit 5 (= sehr wahrscheinlich)



n= 109 und n=74

Fragen: Deutschland ist in zehn Jahren der führende Sustainable Finance Standort., Bitte begründen Sie Ihre Auswahl.

- Die **Gründe** dafür werden insbesondere in der
  - Menge der Regulatorik
  - Politischer Dynamik
  - Mut zur Umsetzung gesehen.
- Dennoch wird die Bedeutung des Themas und ein (zumindest in Teilen der Finanzbranche) **vorhandenes Commitment** gesehen.
- Die Teilnehmenden wünschen sich mehr Klarheit, Mut, Pioniergeist und Kreativität, um das Thema – auch bei Kund\*innen – stärker und abseits vom lediglich Erfüllen gesetzlicher Anforderungen vorantreiben zu können.

## Kurzüberblick des VfU



### Kompetenzplattform für Finanzdienstleister

**Fachverband** für Sustainable Finance Professionals der DACH-Region.

fachliche Auseinandersetzung **im geschützten Raum unter Peers.**

**Orientierung** beim Antizipieren, Priorisieren und Implementieren von neuen Themen durch

- Informationen
- Austausch und Einordnung
- Wissenstransfer und Schulungen
- Tools und Guidance
- Standardsetzung



### 600 bereichsübergreifende Kontakte

#### Sustainability Funktionen:

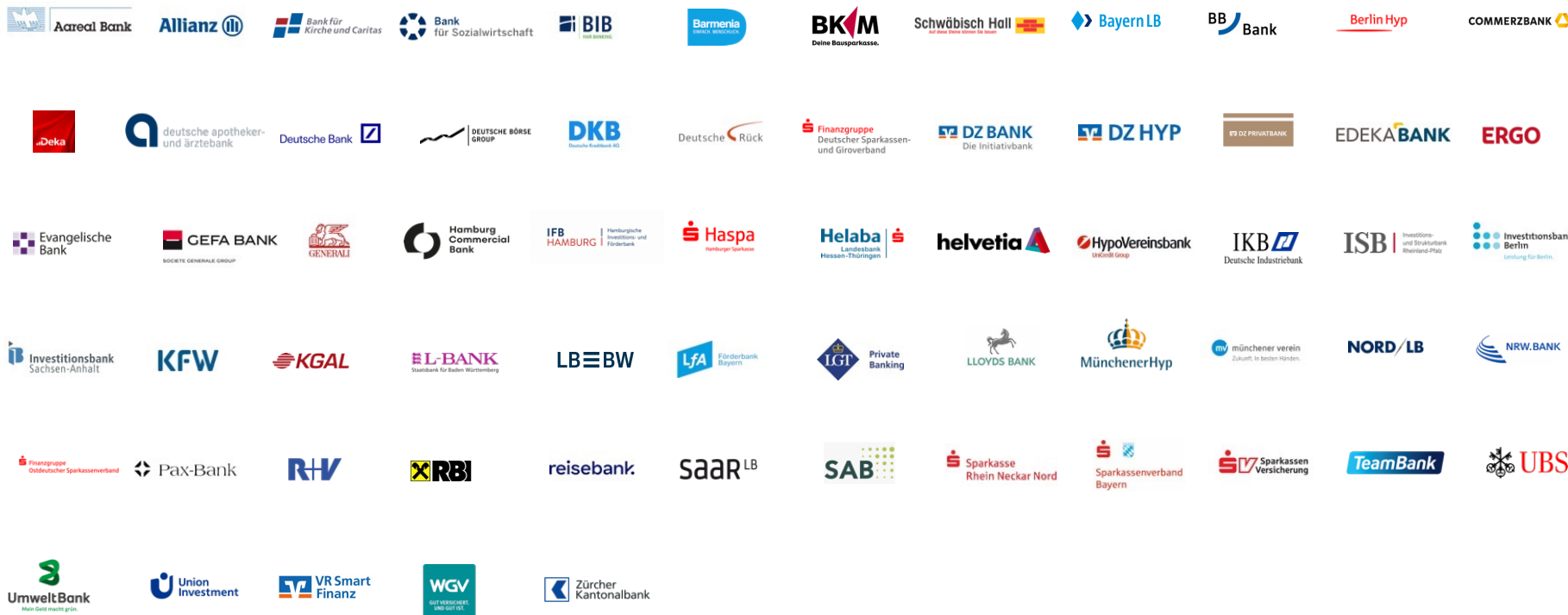
- Business/Kerngeschäft
- Risiko/Compliance/Recht
- Kommunikation/Vertrieb
- Geschäftsbetrieb
- Strategie

#### Mitgliederaufteilung:

- Private Banken/Asset Manager
- Genossenschaftliche Institute
- Versicherungen/Asset Owner
- Sparkassen
- Institute mit öffentlichem Auftrag
- Verbände

6. Über den VfU

# Mitglieder des VfU



# Kernleistungen des VfU



## Im Überblick:



**Informationen:**  
Mediathek, Newsletter



**Austausch unter Peers:**  
Foren



**Trainings und Fachtagungen:**  
Veranstaltungen

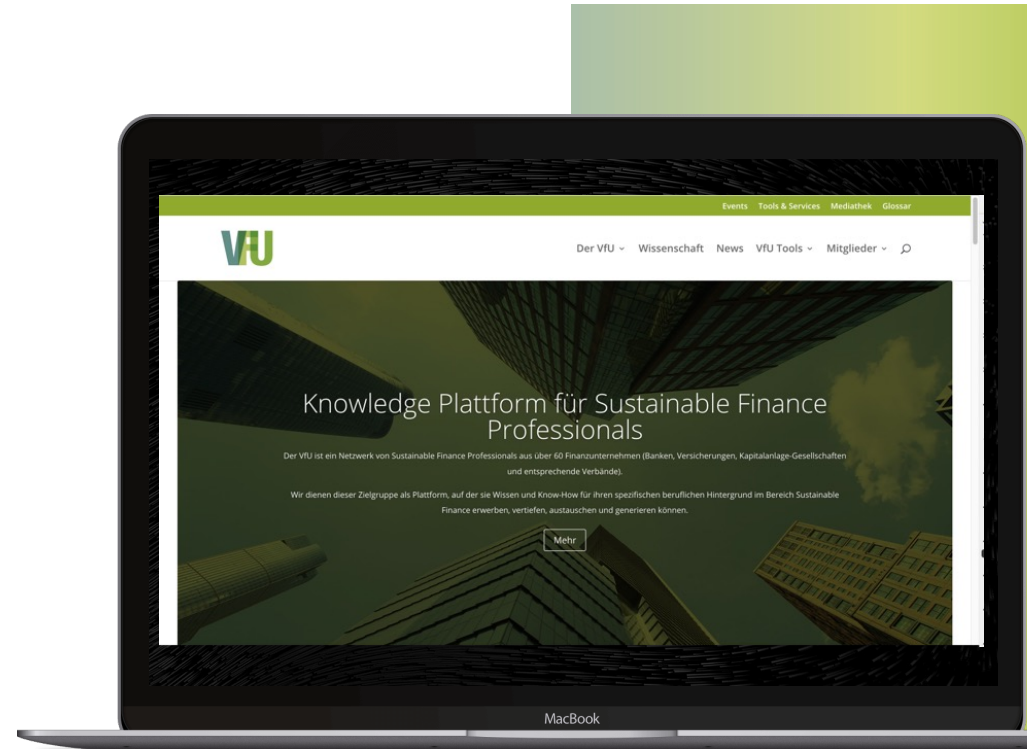


**Neues Wissen:**  
Forschungsprojekte



**Tools und Methoden**  
VfU Kennzahlen

+ Unsere Angebote nutzen





## Team des VfU: jederzeit zu Ihrer Unterstützung bereit



**Henrik Ohlsen**

Geschäftsführer

- Allg. Ansprechpartner
- Regulatorik
- Berichterstattung
- ESG im Kreditgeschäft



**Lisa Enders**

Projektmanagerin SF

- Wissenschaftsprojekte
- Berichterstattung
- Sustainable Finance Management Tool



**Susanne Heps**

Office Managerin

- Rechnungswesen
- Website



**Patrick Weltin**

Referent SF

- Wissenschaftsprojekte
- Wissensmanagement
- Biodiversität
- Social Issues



**Jessica Reichard**

Projektmanagerin SF

- Wissenschaftsprojekte
- Versicherungswirtschaft
- Real Estate



**Han Phan**

Projektmanagerin SF

- Website
- VfU-Kennzahlentool
- Klimamanagement
- PCAF

